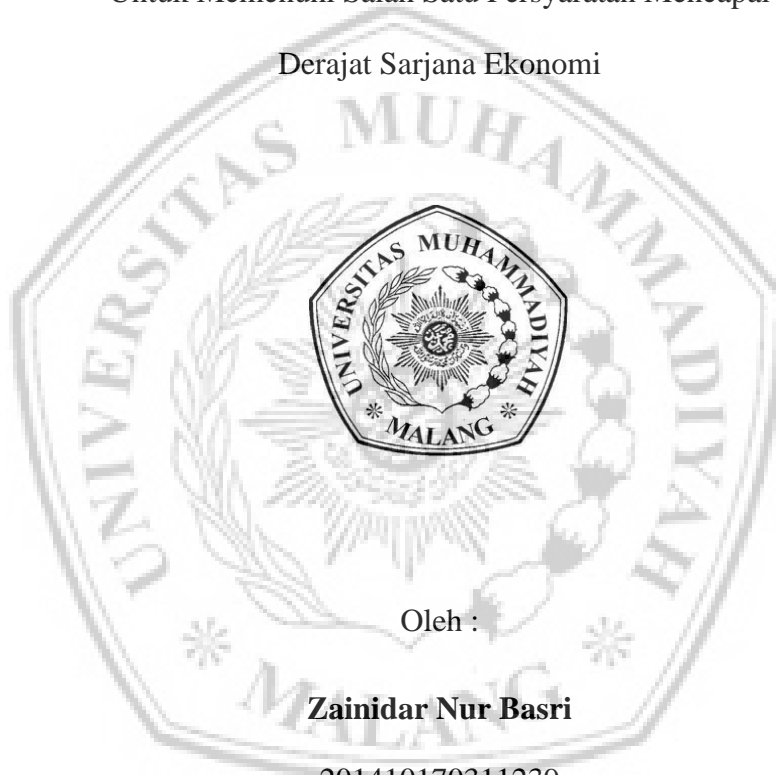


**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN  
KREDIT PADA PT. BPR PORONG IDAMAN**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh :

**Zainidar Nur Basri**

201410170311239

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2019**

**ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN  
KREDIT PADA PT. BPR PORONG IDAMAN**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai

Derajat Sarjana Ekonomi



Oleh :

**Zainidar Nur Basri**

201410170311239

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

**2019**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL PEMBERIAN KREDIT PADA PT BPR PORONG IDAMAN

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Zainidar Nur Basri

NIM : 201410170311239

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 02 Maret 2019 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Dr. Ihyaul Ulum, M.Si., Ak., CA.

Penguji II : Dra. Sri Wibawani W.A, M.Si., Ak., CA.

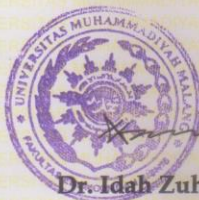
Penguji III : Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA.

Penguji IV : Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

1.   
2.   
3.   
4. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

Puji syukur kehadiran Allah SWT karena rahmat, hidayah, dan inayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Sistem Pengendalian Internal Pemberian Kredit pada PT BPR Porong Idaman” dengan baik. Sholawat dan Salam tidak lupa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, pembawa Risalah kebenaran.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Keluarga saya tercinta, yaitu Ayah Syahrul Syah Basri, Ibu Nur Yani, dan Dimas Agustiar Syah (adik). Do’a, dukungan, dan kasih sayangnya yang tak pernah putus.
2. Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak., CA selaku pembimbing I dan Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama penulisan skripsi serta yang memberikan masukan dan mengajarkan arti sabar.
3. Teman-teman jurusan Akuntansi angkatan 2014 khususnya kelas E yang telah memberikan warna-warni kehidupan perkuliahan saya.
4. Teman-teman KKN 02 Suluk Madiun khususnya Mbak Galuh yang mau berkenalan dan berteman dengan saya.
5. Dan teman terbaik seumur hidup, Haris Diyaul Fata yang paling banyak membantu dan menemani proses perskripsian.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do’a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Aamiin

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik dan

saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Malang, 24 April 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	7
B. Teori dan Kajian Pustaka .....	8
1. Sistem Pengendalian Internal.....	8
2. Tujuan Sistem Pengendalian Internal .....	9
3. Komponen Pengendalian Internal.....	10
4. Unsur-Unsur Pengendalian Internal.....	14
5. Kredit .....	16
6. Bank .....	24
7. BPR.....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Lokasi Penelitian.....	27
B. Jeknis Penelitian.....	27
C. Jenis dan Sumber Data.....	27
D. Teknik Pengumpulan Data.....	27
E. Teknik Analisis Data.....	28
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	

A. Penyajian Data .....	30
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	30
2. Visi dan Misi PT. BPR Porong Idaman .....	31
3. Maksud dan Tujuan Perusahaan .....	32
4. Produk dan Layanan .....	33
5. Pengurus, Staff dan Karyawan.....	34
6. Struktur Organisasi .....	35
7. Fungsi yang Berwenang dalam Setiap Transaksi Pemberian Kredit. 37	
8. Deskripsi Sistem Pemberian Kredit.....	38
9. Penggunaan Formulir Bernomor Urut Cetak.....	48
10. Pemeriksaan Mendadak .....	48
11. Perputaran Jabatan .....	48
12. Pengambilan Cuti bagi Karyawan yang Berhak .....	49
13. Pencocokan Fisik Kekayaan dengan Catatannya.....	49
14. Pembentukan Unit Organisasi yang Bertugas untuk Mengecek Efektifitas Unsur-Unsur Pengendalian Internal ( <i>Internal Control</i> ).....	49
15. Kebijakan terkait Sumber Daya Manusia .....	49
16. Penyelesaian Kredit Bermasalah.....	51
B. Analisis Data dan Pembahasan .....	53
1. Analisis Struktur Organisasi yang Memisahkan Tanggungjawab Fungsional Secara Tegas.....	53
2. Analisis Sistem Wewenang dan Prosedur Pencatatan Pemberian Kredit .....	53
3. Analisis Praktek yang Sehat dalam Melaksanakan Tugas dan Fungsi Setiap Unit Organisasi .....	56
4. Analisis Karyawan yang Mutunya Sesuai dengan Tanggungjawabnya .....	59

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	62
B. Keterbatasan Penelitian.....	63
C. Saran .....	63

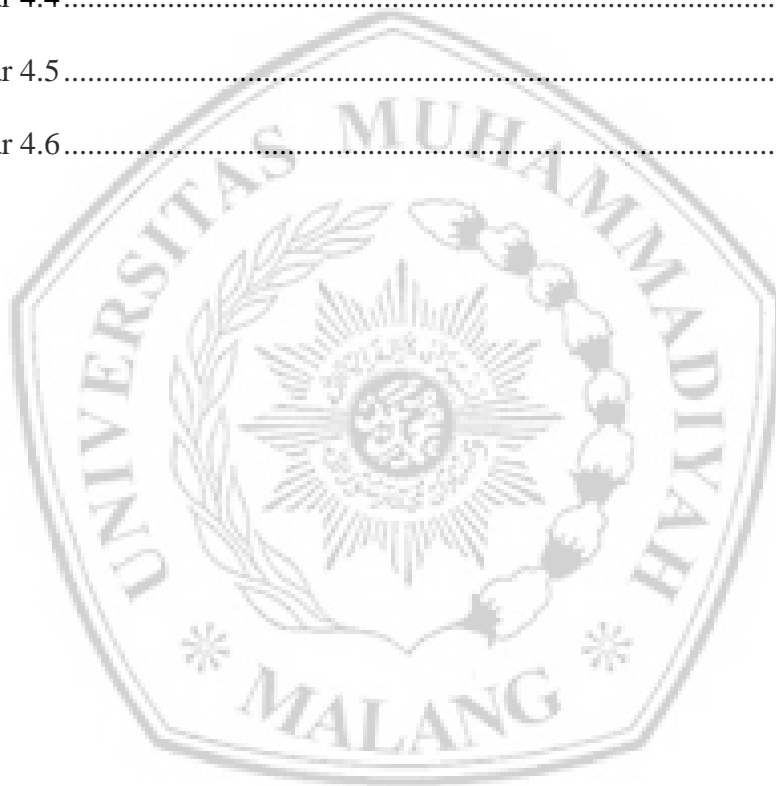
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN 1.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN 2.....</b>	<b>67</b>
<b>LAMPIRAN 3.....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN 4.....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN 5.....</b>	<b>70</b>





## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 .....	36
Gambar 4.2 .....	43
Gambar 4.3 .....	44
Gambar 4.4 .....	45
Gambar 4.5 .....	46
Gambar 4.6 .....	47



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1.....	2
Tabel 4.1.....	31
Tabel 4.2.....	35
Tabel 4.3.....	51



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 .....	66
Lampiran 2 .....	67
Lampiran 3 .....	68
Lampiran 4 .....	69
Lampiran 5 .....	70



## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, Suharsimi. 2013. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Fatwandini, A.Z. 2015. "Analisis Pengendalian Intern Pemberian Kredit (Studi Kasus pada BPR Jember Lestari)". Artikel Ilmiah Mahasiswa 2015.
- Ghunu, Aryananda M.R., S.E. Ginting dan B.W. Saputra. 2012. "Analisis Efektivitas Pengendalian Internal Pemberian Kredit PT. Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Tanaoba Lais Manekat". Prosiding *Seminar Nasional Akuntansi dan Bisnis (SNAB 2012)*. Universitas Widyatama. Bandung.
- Guy, D.M., C.W. Alderman, dan A.J. Winters. 2002. "Auditing". Jakarta: Erlangga.
- Huriyah dan E. Mustaqomah. 2014. "Pengaruh Penerapan Sistem Pengendalian Intern Terhadap Non Performing Loan (NPL) Bank Perkreditan Rakyat di Wilayah Karisidenan Surakarta". *Graduasi Vol. 33 Edisi November 2014*.
- Israk, Muhammad. 2017. "Analisis Efektivitas Pemberian Kredit Pada PD. BPR. Rokan Hulu Pasir Pengaraian". *Jurnal Mahasiswa Prodi S-1 Akuntansi*. Vol 3 No. 1 (2017).
- Kasmir. 2011. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muchtar, B., R. Rahmidani, dan M.K. Siwi. 2016. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Kencana
- Mulyadi. 2016. *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Pratama, Billy A. 2010. "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan". *Thesis* pada Magister Manajemen Universitas Diponegoro Semarang.
- Putra, M.H.A., S.M. Rahayu dan M. Saifi. 2016. "Analisis Pengendalian Intern Terhadap Sistem Pemberian Kredit Modal Kerja (Studi Kasus pada PT. Bank Perkreditan Rakyat UMKM Jawa Timur Cabang Pacitan)". *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol. 39 No. 1*.
- Ratna, B., M. Dzulkirom, dan A. Husaini. 2013. "Analisis Sistem dan Prosedur Pemberian Kredit Modal Kerja Dalam Upaya Mendukung Pengendalian". *Jurnal Administrasi Bisnis Vol 2 No.2*.

- Rimbano, Dheo. 2016. "Evaluasi Sistem Pengendalian Intern Terhadap Proses Pemberian Kredit pada PT. Mandiri Tunas Finance Kota Lubuklinggau". *Jurnal Media Ekonomi Vol. 21 No. 3 Desember 2016*.
- Setiawan, M.O.H., dan I.G.S. Wisadha. 2011. *Analisis Efektivitas Struktur Pengendalian Intern Prosedur Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kabupaten Badung*. Universitas Udayana.
- Setyawan, Aris. 2017. "Analisis Prosedur Pemberian Kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Artha Samudra Indonesia Kediri". *Simki-Economic Vol. 01 No. 08 Tahun 2017*
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan; Kebijakan Moneter dan Perbankan (Edisi Kelima)*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Siamat, Dahlan. 1995. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Intermedia.
- Sugiyono. 2005. *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta.
- Suyatno, T., H.A. Chalik, M. Sukada, C.T.Y. Ananda, dan D.T. Marala. 2007. *Dasar-Dasar Perkreditan (Edisi Keempat)*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Zaharman. 2017. "Analisis Pengendalian Intern Pemberian Kredit pada PT. BPR Mitra Rakyat Riau". *Jurnal Ilmu Komputer dan Bisnis, Volume 8, Nomor 1, Mei 2017 STMIK*